

BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE DICIEMBRE 2017	31 DE MARZO 2018
11	FONDOS DISPONIBLES	180,884,704	208,227,964
1101	Caja	1,107,694	1,284,544
1102	Depósitos para encaje	117,856,502	144,629,409
1103	Bancos y otras instituciones financieras	49,234,114	48,597,576
1104	Efectos de cobro inmediato	12,686,394	13,716,435
1105	Remesas en tránsito	0	0
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	5,000,000
13	INVERSIONES	183,241,974	160,181,014
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	67,720,428	63,933,748
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	18,278,781	6,514,564
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	65,184,519	54,491,838
1305	Mantendidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0	0
1306	Mantendidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	32,058,246	35,240,864
1307	De disponibilidad restringida	0	0
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	252,883,789	253,316,723
1401	Cartera comercial por vencer	277,248,906	272,672,984
140105,10,15	De 1 a 180 días	190,359,976	195,527,866
140120	De 181 a 360 días	27,157,378	20,484,453
140125	De más de 360 días	59,731,552	56,660,665
1402	Cartera consumo por vencer	0	0
140205,10,15	De 1 a 180 días	0	0
140220	De 181 a 360 días	0	0
140225	De más de 360 días	0	0
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	0	0
140305,10,15	De 1 a 180 días	0	0
140320	De 181 a 360 días	0	0
140325	De más de 360 días	0	0
1404	Cartera para la microempresa por vencer	0	0
140405,10,15	De 1 a 180 días	0	0
140420	De 181 a 360 días	0	0
140425	De más de 360 días	0	0
1405	Cartera crédito educativo por vencer	0	0
140505,10,15	De 1 a 180 días	0	0
140520	De 181 a 360 días	0	0
140525	De más de 360 días	0	0
1406	Cartera de créditos de inversión pública por vencer	5,962,410	5,994,115
140605,10,15	De 1 a 180 días	2,462,410	2,744,115
140620	De 181 a 360 días	500,000	500,000
140625	De más de 360 días	3,000,000	2,750,000
1409	Cartera comercial refinanciada por vencer	0	0
1410	Cartera consumo refinanciada por vencer	0	0
1411	Cartera vivienda refinanciada por vencer	0	0
1412	Cartera microempresa refinanciada por vencer	0	0
1413	Cartera educativo refinanciada por vencer	0	0
1414	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada por vencer	0	0
1417	Cartera comercial reestructurada por vencer	0	0
1418	Cartera consumo reestructurada por vencer	0	0
1419	Cartera vivienda reestructurada por vencer	0	0
1420	Cartera microempresa reestructurada por vencer	0	0
1421	Cartera crédito educativo reestructurada por vencer	0	0
1422	Cartera crédito de inversión pública reestructurada por vencer	0	0
1425	Cartera comercial que no devengan intereses	0	0
1426	Cartera consumo que no devengan intereses	0	0
1427	Cartera vivienda que no devengan intereses	0	0
1428	Cartera microempresa que no devengan intereses	0	0
1429	Cartera educativo que no devengan intereses	0	0
1430	Cartera de crédito de inversión pública que no devengan intereses	0	0
1433	Cartera comercial refinanciada que no devengan intereses	0	0
1434	Cartera consumo refinanciada que no devenga intereses	0	0
1435	Cartera vivienda refinanciada que no devenga intereses	0	0
1436	Cartera microempresa refinanciada que no devenga intereses	0	0
1437	Cartera educativo refinanciada que no devenga intereses	0	0
1438	Cartera de crédito de inversión pública refinanciada que no devenga intereses	0	0
1441	Cartera comercial vencida	0	0
1442	Cartera consumo reestructurada que no devenga intereses	0	0
1443	Cartera vivienda reestructurada que no devenga intereses	0	0
1444	Cartera microempresa reestructurada que no devenga intereses	0	0
1445	Cartera educativo reestructurada que no devenga intereses	0	0
1446	Cartera de crédito de inversión pública reestructurada que no devenga intereses	0	0
1449	Cartera comercial vencida	9	9
1450	Cartera consumo vencida	0	0
1451	Cartera vivienda vencida	0	0
1452	Cartera microempresa vencida	0	0
1453	Cartera educativa vencida	0	0
1454	Cartera de crédito inversión pública vencida	0	0
1457	Cartera comercial refinanciada vencida	0	0
1458	Cartera consumo refinanciada vencida	0	0
1459	Cartera vivienda refinanciada vencida	0	0
1460	Cartera microempresa refinanciada vencida	0	0
1461	Cartera educativa refinanciada vencida	0	0
1462	Cartera de crédito de inversión pública refinanciada vencida	0	0
1465	Cartera comercial reestructurada vencida	0	0
1466	Cartera consumo reestructurada vencida	0	0
1467	Cartera vivienda reestructurada vencida	0	0
1468	Cartera microempresa reestructurada vencida	0	0
1469	Cartera educativa reestructurada vencida	0	0
1470	Cartera de crédito de inversión pública reestructurada vencida	0	0
1499	(Provisión para créditos incobrables)	-30,327,556	-25,350,385
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	1,363,164	278,730
16	CUENTAS POR COBRAR	5,326,130	3,556,387
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	955,867	1,081,227
19	OTROS ACTIVOS	18,142,400	18,429,828
1901	Inversiones en acciones y participaciones	516,359	568,998
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	17,649,437	17,873,133
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-23,396	-12,303
1	TOTAL DEL ACTIVO	642,798,008	650,071,873
4	GASTOS	50,488,207	13,771,802
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	592,309,801	636,300,071
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	517,011,353	521,077,613
2101	Depósitos a la vista	516,456,653	519,493,513
2102	Operaciones de reporto	0	0
2103	Depósitos a plazo	0	1,000,000

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE DICIEMBRE 2017	31 DE MARZO 2018
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	554,700	584,100
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	7,706,105	10,817,987
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	1,363,164	278,730
25	CUENTAS POR PAGAR	36,958,648	40,061,215
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	610
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	1,768,280	1,897,393
2	TOTAL DEL PASIVO	564,807,730	574,133,548
31	CAPITAL SOCIAL	48,283,588	48,283,588
3101	Capital pagado	48,283,588	48,283,588
3102	(Acciones en tesorería)	0	0
3103	Aportes de Socios	0	0
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0	0
3201	Prima en colocación de acciones	0	0
3202	(Descuento en colocación de acciones)	0	0
33	RESERVAS	7,329,937	14,223,827
3301	Legales	7,329,937	8,695,064
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	0	5,528,763
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	0	0
3305	Revalorización del patrimonio	0	0
3310	Por resultados no operativos	0	0
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0
3401	Otros aportes patrimoniales	0	0
3402	Donaciones	0	0
3490	Otros	0	0
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1,758,714	442,898
3501	Superávit por valuaciones de propiedades, equipos y otros	0	0
3502	Superávit por valuaciones de inversión en acciones	0	0
3503	Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero	0	0
3504	Valuación inversiones en instrumentos financieros	1,758,714	442,898
36	RESULTADOS	20,618,039	10,724,149
3601	Utilidades o excedentes acumulados	6,966,772	10,724,149
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	13,651,267	0
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
37	DESVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	0	0
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	77,990,278	73,674,462
5	INGRESOS	64,139,474	16,035,665
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	693,286,215	663,843,675
64	ACREEDORAS	213,250,178	256,081,951
6401	Avales	0	0
6402	Fianzas y garantías	204,835,939	199,454,648
6403	Cartas de crédito	524,694	70,315
6404	Créditos aprobados no desembolsados	1,500,000	0
6405	Compromisos futuros	0	0
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0	0
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	6,389,545	56,556,988
6409	Obligaciones en opciones	0	0
6410	Obligaciones por operaciones swap	0	0
6411	Otras operaciones a futuro	0	0
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0	0
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	219,547,988	312,408,763
71	DEUDORAS	146,776,914	131,327,446
7103	Activos castigados	612,404	612,404
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0	0
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudores	146,164,510	130,715,042
74	ACREEDORAS	2,617,816,965	2,396,296,375
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0	0
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	485,474,871	479,954,274
7406	Deficiencias de provisiones	0	0
740605	Inversiones	0	0
740610	Carteras de Créditos	0	0
740615	Deudores por aceptación	0	0
740620	Cuentas por cobrar	0	0
740625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	0	0
740630	Otros activos	0	0
740635	Operaciones Contingentes	0	0
7414	Provisiones Constituidas	16,304,914	10,205,999
741417	Provision Genérica por Riesgo Adicional Cartera Consumo	0	0
741418	Provision Genérica por Riesgo Adicional Cartera de Microcrédito	0	0
741419	Provision Genérica por Riesgo Adicional Cartera de Crédito Educativo	0	0
741420	Provision Genérica Voluntaria Cartera Comercial	16,304,914	10,205,999
741421	Provision Genérica Voluntaria Cartera Consumo	0	0
741422	Provision Genérica Voluntaria Cartera Vivienda	0	0
	Otras cuentas de orden acreedoras	2,116,037,180	1,906,136,102